|  |  |
| --- | --- |
| Факторы риска | Рекомендации по управлению |
| Риск ликвидности | |
| Данный риск, выражается в неспо-собности кредитной организации фи-нансировать свою деятельность. то есть обеспечивать рост активов и вы-полнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. :  1. Коэффициент текущей ликвидно-сти - показывает, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть организация за счет имеющихся денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов.  Данный показатель имеет рекомендуемое значение 1,-2,5. | Организация находится в зоне допустимого риска. При допустимом риске возможно отсутствие не только прибыли, но и выручки, и, следовательно, покрытие убытков за счет средств организации.  1. За периоды с 2020г. по 2022г. коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Оазис» пошел на спад. В 2020г. коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,07, а на конец 2022г. – 0,002. Снижение показателя коэффициент абсолютной ликвидности связано с отсутствием высоколиквидных активов для погашения краткосрочных обязательств.  Для снижения риска и повышения коэффициент абсолютной ликвидности необходимо:  - уменьшение дебиторской задолженности покупателей перед компанией;  - снижение размеров кредитных обязательств;  - рост и увеличение продаж, сокращение расходов. |
| 2.Коэффициент критической ликвидности (или оборотного капитала) показывает, как быстро компания может рассчитаться по краткосрочным обязательствам, продав высоколиквидное имущество. К нему относят деньги, краткосрочные вложения (рыночные ценные бумаги — акции и облигации до 30 дней) и задолженности дебиторов.  Данный показатель имеет рекомендуемое значение 1 и выше. | 2. За периоды с 2020г. по 2022г. коэф-фициент критической ликвидности ООО «Оазис» снизился. В 2020г. коэффициент критической ликвидности составил 0,71, а на конец 2022г. – 0,31. Снижение показателя коэффициента критической ликвидности связано с трудностями при осуществлении платежей, но также может говорить о том, что в компании эффективно управляют дебиторской задолженностью, которая быстро погашается.  Для снижения риска и повышения коэффициент абсолютной ликвидности необходимо:  - Воспользоваться долгосрочными кредитами;  - выдать краткосрочные займы;  - воспользоваться долгосрочными кредитами;  - увеличить оборотные активы;  - уменьшить краткосрочные обязательства. |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности - показывает способность банка погасить обязательства до востребования, в течение одного-двух банковских дней.  Коэффициент меньше рекомендуемого значения, значит существует финансовый риск не оплатить долги организации.  Данный показатель имеет рекоменду-емое значение 0,15-0,25 и выше. | 3. За периоды с 2020г. по 2022г. коэффициент текущей ликвидности ООО «Оазис» снизился на 2,22. В 2020г. коэффициент текущей ликвидности составил 1,24, а на конец 2022г. – 0,98. Снижение показателя коэффициента текущей ликвидности связано с тем, что предприятию нечем покрывать производственные потребности и рассчитываться по обязательствам.  Для снижения риска и повышения коэффициента абсолютной ликвидности необходимо:  - сократить объемы задолженности по кредитам, путем реструктуризации;  - увеличить оборотные активы;  - одновременно увеличить оборотные активы и сократить объемы задолженности по кредитам. |
| 4. Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала.  Показывает долю чистого оборотного капитала, сосредоточенную в денежных средств.  Коэффициент в организации снижается, появляется риск не своевременно погасить свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.  Данный показатель имеет рекомендуемое значение 0-1. | 4. За периоды с 2020г. по 2022г. коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала ООО «Оазис» снизился. В 2020г. коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала составил 0,10, а на конец 2022г. – 0,01 ниже нуля. Снижение показателя коэффициента соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала связано с тем, что доля чистого оборотного капитала предприятия не сосредоточена в денежных средствах Для снижения риска и повышения коэффициента соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала необходимо: |
| 5. Коэффициент покрытия процентов - это финансовый показатель, соизмеряющий величину прибыли до выплаты процентов по кредиту и уплаты налогов. Показатель находится в норме.  Данный показатель имеет рекомендуемое значение 1 и выше. | За периоды с 2021г. по 2022г. коэффициент покрытия процентов ООО «Оазис» снизился на 3,96. В 2021г. коэффициент покрытия процентов со-ставил 5,80, а на конец 2022г. – 1,84. Чем меньше коэффициент покрытия процентов, тем выше кредитное бремя предприятия и тем выше вероятность наступления банкротства.  Для снижения риска и повышения коэффициента покрытия процентов необходимо:  - осуществить устойчивое финансовое положение организации;  - осторожный подход к привлечению заёмных средств. |
| Рыночные риски | |
| Риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.  1. Рентабельность активов – это финансовый показатель, который показывает, сколько копеек приносит каждый рубль, вложенный в активы бизнеса. Например, какую прибыль предпринимателю даёт его недвижимость, оборудование или транспорт — насколько эффективно их используют в бизнес-процессах. | За периоды с 2021г. по 2022г. рентабельность активов ООО «Оазис» снизилась на 5,58. В 2021г. рентабельность активов составила 9,66, а на конец 2022г. – 4,08. Это свидетельствует о том, что компания неэффективно использует активы или у нее много заемных средств.  Для снижения риска и повышения рентабельности активов необходимо:  - улучшить качество продукции или услуг;  - расширить ассортимент, рынок сбыта;  - пересмотреть ценообразование;  - добавить сопутствующие услуги — например, доставку;  - пересмотреть маркетинговую стратегию;  - запустить акции, программы лояльности. |
| 2. Рентабельность внеоборотных активов - отношение чистой прибыли к величине основных средств, характеризующее отдачу с каждого рубля, отвлеченного во внеоборотные активы предприятия. Демонстрирует способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам компании. | За периоды с 2021г. по 2022г. рента-бельность внеоборотных активов ООО «Оазис» снизилась на 95,91. В 2021г. рентабельность внеоборотных активов составила 127,40, а на конец 2022г. – 31,49. Это свидетельствует о том, что компания неспособна обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам компании.  Для снижения риска и повышения рентабельности внеоборотных активов необходимо:  - снижение расходов на производство;  - повышение прибыли компании.  - оптимизация активов компании. |
| 3. Рентабельность реализации - один из основных финансовых показателей для оценки эффективности работы компании. Коэффициент показывает отношение прибыли от продаж к выручке за определённый период без учёта акцизов и НДС. | За периоды с 2021г. по 2022г. рентабельность реализации ООО «Оазис» снизилась на 1,11. В 2021г. рентабельность реализации составила 1,89, а на конец 2022г. – 0,78. Это свидетельствует о том, что предприятие не отслеживает эффективность распределения расходов или плохо проработало стратегию ценообразования. Это говорит о неэффективности избранной методики управления либо повышенном уровне производственных издержек, и требует оперативного принятия мер по оптимизации бизнес-процессов.  Для снижения риска и повышения рентабельности реализации необходимо:  - увеличения прибыли кажется повышение цен на товары и услуги  - уменьшение затрат и издержек фирмы  - приобретение товаров по более низким ценам  - увеличение доли наиболее продаваемых товаров  - продвижение, реклама, маркетинг. |
| Кредитные риски | |
| Риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).  1.Коэффициент автономии - характеризует, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственных средств. Рост коэффициента в динамике свидетельствует об увеличении финансовой прочности предприятия, его стабильности и независимости от внешних кредиторов. |  |
|  |  |